

**INFORME TRIMESTRAL PERIÓDICO**  
**SCOTIABANK COLPATRIA S.A.**  
**30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**

### **Valores emitidos**

#### **Domicilio Principal:**

República de Colombia, Bogotá D.C.,  
carrera 7 No. 24 – 89  
piso 10 Torre Colpatría

Bonos ordinarios y/o subordinados de contenido crediticio emitidos en el Mercado Primario.

Cupo Global aprobado: \$ 3.000.000.000.000

Cupo Utilizado Bonos Ordinarios:

\$ 200.000.000.000

Cupo Utilizado Bonos Subordinados:

\$1.005.000.000.000

Cupo Disponible: \$ 1.795.000.000.000

Saldo en Circulación: \$425.000.000.000

## **TABLA DE CONTENIDO**

<b>TABLA DE CONTENIDO .....</b>	<b>3</b>
<b>PRIMERA PARTE - SITUACIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>4</b>
<b>1.1 Estados Financieros Trimestrales .....</b>	<b>4</b>
<b>1.2 Condiciones del entorno económico, la economía colombiana y el comportamiento del sector .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3 Cambios materiales en los estados financieros al 30 de septiembre de 2024 .....</b>	<b>9</b>
<b>1.4 Resultados Financieros .....</b>	<b>9</b>
<b>1.5 Análisis cualitativo y cuantitativo del riesgo de mercado .....</b>	<b>13</b>
<b>SEGUNDA PARTE - INFORMACIÓN ADICIONAL.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1 Riesgos relevantes del Banco y sus Filiales y mecanismos para mitigarlos .....</b>	<b>14</b>
<b>2.2 Practicas, procesos, políticas e indicadores relacionados con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo .....</b>	<b>16</b>
<b>GLOSARIO .....</b>	<b>18</b>
<b>TERCERA PARTE - ANEXOS .....</b>	<b>23</b>
<b>Anexo 1 Estados financieros separados auditados y certificados al 30 de septiembre de 2024 .....</b>	<b>23</b>
<b>Anexo 2 Estados financieros consolidados auditados y certificados al 30 de septiembre de 2024 .....</b>	<b>23</b>
<b>Anexo 3 Certificación del Representante Legal .....</b>	<b>24</b>

El presente informe se emite en cumplimiento del Decreto 2555 de 2010 y la Circular Externa 12 de 2022 de la Superintendencia Financiera, en el se presentan las diferentes revelaciones de información periódica trimestral requerida al Banco en su condición de emisor de valores inscritos en el Registro Nacional de Emisores de Valores.

## **PRIMERA PARTE - SITUACIÓN FINANCIERA**

### **1.1 Estados financieros trimestrales**

Los Estados financieros separados y consolidados auditados y el respectivo informe del Revisor Fiscal al 30 de septiembre de 2024 se relacionan en el Anexo 1 y Anexo 2 del presente documento.

### **1.2 Condiciones del entorno económico, la economía colombiana y el comportamiento del sector**

El trimestre entre julio-septiembre enfrentó alta volatilidad a la expectativa de los movimientos por parte de los principales bancos centrales del mundo. En Japón la subida de tasas de interés del Banco Central generó el retiro de posicionamientos de carry trade sobre las monedas de países con altas tasas de interés, derivando además en niveles de volatilidad y desvalorizaciones en el mercado accionario no vistos desde 2020. En paralelo, el mundo fue muy vigilante de los resultados macroeconómicos de las economías desarrolladas, el nerviosismo generado por la posibilidad de una desaceleración económica más fuerte de lo previsto continuó generando una alta sensibilidad de los mercados a las sorpresas macroeconómicas y a lo largo del trimestre se profundizó la expectativa por un recorte de tasas de interés agresivo por parte de la Reserva Federal y los bancos centrales de economías desarrolladas en general.

La turbulencia de agosto fue de corta duración, sin embargo, continuó mostrando que hay alta reactividad de los mercados a cualquier sorpresa macroeconómica. Al final del trimestre, la Reserva Federal inició el ciclo de recorte en las tasas de interés a una velocidad más fuerte de la prevista, pero reafirmando el mensaje de que las tasas de interés se equilibrarían en niveles más altos y técnicamente no vistos en 30 años cercanos al 3%. La proximidad de la inflación a las metas de los bancos centrales de economías desarrolladas ha enfocado la conversación internacional a los indicadores de crecimiento económico y de empleo, que por el momento continúan favoreciendo el escenario de un ajuste gradual de la economía y sin una probabilidad inminente de presentar algún cambio. Para Estados Unidos se proyecta que el rango de tasas de interés de política monetaria cierre entre 4.25% y 5.0%.

En Latinoamérica, el proceso de recorte de tasas ha sido más errático y, en paralelo, la observancia por los eventos políticos se ha incrementado. En México, la presidente Claudia Sheinbaun se posesionó, mientras que, el Gobierno saliente logró sincronizarse con las supermayorías del Congreso para aprobar la reforma judicial.

En Brasil, el ruido por las políticas de gasto de Lula no opacó la lectura positiva de Moody's que revisó al alza su calificación soberana, dejándola solo un escalón por debajo del grado de inversión, argumentando que el moderado aumento de la deuda post pandemia, el crecimiento económico y las políticas fiscales de ingreso y gasto podrían generar una mejor perspectiva para la posición fiscal de la nación.

En Chile, el Banco Central continúa con un avance cauteloso en sus recortes de tasas a medida que la economía presenta algunas sorpresas positivas en su desempeño, mientras que en Perú hay una cierta

calma política y el Banco Central de Reserva del Perú mantiene su tasa con ligera diferencia frente a la tasa de la Reserva Federal. En el anterior contexto, las monedas de la región, especialmente el peso mexicano y el real brasileño experimentaron presiones de depreciación y se alejaron del movimiento promedio de las monedas de la región.

Colombia habría pasado la peor fase de desaceleración de la actividad económica y estructuralmente estaría superando las fases de volatilidad gestadas desde el choque de la pandemia y prolongadas durante los procesos de expansión fuerte y subsiguiente ajuste. En el segundo trimestre<sup>1</sup>, el PIB creció 2,1% frente al mismo periodo de 2023, no obstante, se evidenció un desempeño desigual entre los diferentes sectores. La agricultura mantuvo un paso firme creciendo 10,2%, al tiempo que las actividades de entretenimiento avanzaron en un 11,1%, reflejando que los eventos deportivos suelen desencadenar un alto interés en las apuestas en línea. Sin embargo, para otros sectores el panorama continúa con debilidad y el desempeño de la industria manufacturera, de la construcción y el comercio refleja los bajos niveles de inversión y de demanda que enfrenta el país.

Desde el punto de vista de la demanda, la inversión continúa con un rezago significativo frente a la pre-pandemia, aunque en el segundo trimestre del año se aceleró en el margen. Desde el punto de vista del consumo, la expansión anual se aceleró, pero continúa en niveles moderados, preponderando el gasto en los servicios, aunque mostrando un repunte ligero en la demanda de bienes durables. Por su parte, el sector externo mantiene un déficit bajo y estable que demuestra que la demanda interna aún no ha repuntado con contundencia.

La inflación ha descendido más de lo esperado en los meses de agosto y septiembre, sin embargo, el descenso parece insuficiente para desencadenar un mayor ritmo de recortes. La inflación total ha logrado descender en 753 pbs desde su máximo alcanzado en marzo de 2023, situándose en 5,81% anual en septiembre de 2024, no obstante, el descenso ha sido desigual en los diferentes grupos que componen la canasta del IPC. En grandes grupos, la inflación de bienes ha descendido en más de 1400 pbs en ese mismo periodo de tiempo, e incluso se ha mantenido por debajo del rango meta por 5 meses consecutivos.

Mientras tanto, la inflación de servicios ha tenido un descenso mucho más gradual, situándose actualmente en 7,48% anual y registrando un descenso de 170 pbs desde su máximo de 9,19% anual en julio de 2023.

El descenso de la inflación total continuaría en los meses próximos, y podría ubicarse dentro del rango meta en el primer trimestre del próximo año. Sin embargo, habrá que estar vigilante a las inflaciones básicas, las cuales podrían dar más señales sobre las futuras decisiones de política monetaria por parte del BanRep.

La tasa de interés de política monetaria ha descendido desde su pico en 300 pbs, con corte a septiembre se ubicó en 10.25%, el Banco de la República ha mantenido el paso del recorte de tasas de interés en 50 pbs, percibiéndose como un movimiento cauto que ha reaccionado menos que proporcionalmente a la corrección de la inflación, pero que obedece a la prevención que genera potenciales desarrollos adversos

---

<sup>1</sup> Últimas cifras públicas disponibles en:  
<https://www.banrep.gov.co/es/glosario/producto-interno-bruto-pib>

por la incertidumbre alrededor de las cuentas fiscales y la volatilidad internacional. Se espera que la tasa de interés baje hasta el 9% para finales de 2025, una revisión al alza desde la previsión anterior de 8,50%, la tasa terminal se sigue estimando en el 5,25% materializándose en la segunda parte del 2025.

La incertidumbre fiscal se incrementó en el trimestre, pues el desempeño del recaudo de impuestos y los mensajes del Gobierno ante la necesidad de una nueva Ley de Financiamiento para solventar el gasto de 2025 generaron dudas sobre la posibilidad de cumplimiento de la regla fiscal. La negociación del Presupuesto General de la Nación - PGN no fue exitosa y se espera que el Gobierno decrete el PGN, una situación sin precedentes. Por otro lado, no se percibe ánimo del Congreso para aprobar la Ley de Financiamiento integralmente, mientras que las proposiciones de flexibilizar la regla fiscal incluyendo componentes verdes ha generado inquietud en los inversionistas.

En el mercado de deuda pública, la curva de rendimientos tasa fija en pesos ha presentado un proceso de empinamiento sostenido en promedio la curva ha bajado 25 pbs, con las tasas de largo plazo subiendo más de 40 pbs en promedio y la parte corta bajando más de 130 pbs. Lo que estaría reflejando la percepción de riesgo fiscal sobre el mercado de deuda pública.

La tasa de cambio a lo largo del trimestre se depreció 1,30% aunque su volatilidad fue alta. Las operaciones de carry trade favorecieron la moneda hasta que el banco de Japón decidió aumentar sus tasas de interés y luego la especulación por el movimiento de tasas de la FED y el riesgo fiscal resultó en un debilitamiento del peso colombiano. Por el momento se prevé que la tasa de cambio cierre en \$4.116 en 2024 y en \$4.150 pesos en 2025.

### **Comportamiento del sector financiero colombiano**

Desde 2022 el sistema financiero en Colombia y en general en la región ha tenido que enfrentar diversos retos derivados del entorno macroeconómico de cada uno de los países, cómo son el deterioro del crédito de consumo y el endeudamiento de los hogares, los cuales se han visto influenciado principalmente por la desaceleración económica acompañada de alta inflación y altas tasas de interés. Pese a este ser un panorama retador, no se ve riesgo en los niveles de solvencia y liquidez.

Teniendo en cuenta los retos mencionados anteriormente, tanto la cartera vencida como el saldo total de provisiones ha venido en aumento durante un poco más de un año. Y como consecuencia de esos factores, la rentabilidad del sector financiero se ha visto impactada tanto para el cierre de 2023, como para lo corrido de 2024.

### **Cartera**

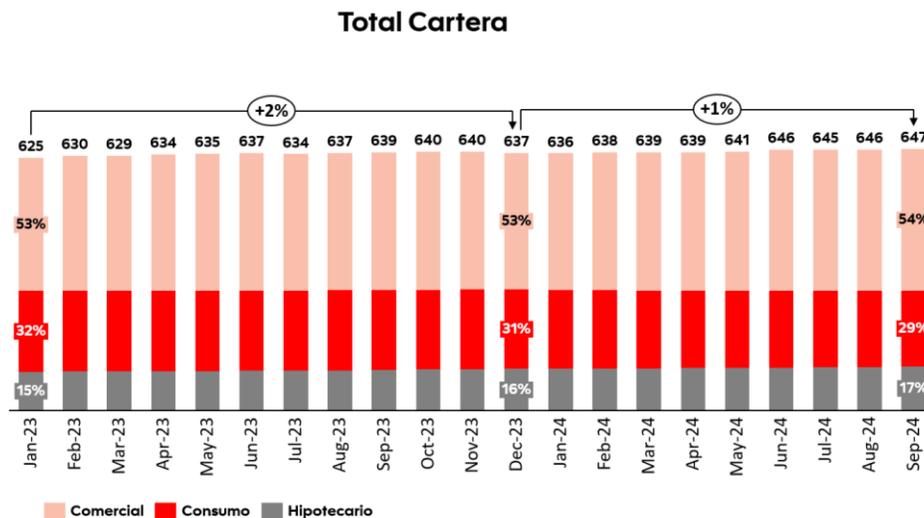
A septiembre de 2024, el sistema financiero reportó un saldo total de cartera de COP 666 Bn, que corresponde a un crecimiento del 1% en comparación al mismo periodo de 2023. Este comportamiento estuvo apalancado en el crecimiento de la cartera Comercial (+3%, +9.2Bn) y la cartera Hipotecaria (+8%, +7.9Bn); mientras que la cartera de Consumo presentó una disminución del -5% (-9.4Bn) frente a septiembre 2023.

El crecimiento de la cartera Comercial a septiembre de 2024 está influenciado por el crecimiento de Bancolombia que crece año contra año +4% (4.7Bn), Davivienda +6% (2.6Bn) y Banco de Bogotá +4% (+2.2.

Bn); este comportamiento compensa la disminución de cartera de Scotiabank Colpatría -24% (-2.9Bn), Itaú -7% (-1Bn) y GNB Sudameris -9% (-0.7Bn).

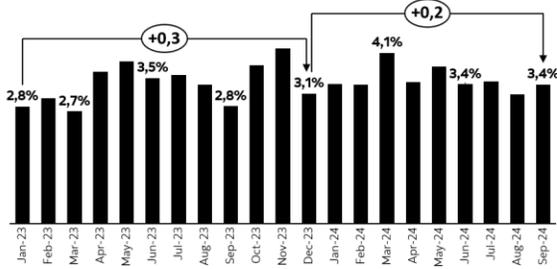
La cartera de Consumo cierra a septiembre 2024 en 189 Bn decreciendo -5% (-9Bn) frente al mismo periodo del año anterior donde los bancos que más han decrecido por esta línea son Davivienda -6.4 Bn (-21%) y Bancolombia -2.1Bn (-5%), por su lado Scotiabank Colpatría se ha mantenido estable en esta cartera 0%.

Por otro lado, el crecimiento de la cartera hipotecaria (+8%) se encuentra apalancado por Bancolombia (2.8Bn; +13%), Davivienda (2.1Bn, +7%), Banco de Bogotá (+1.8Bn, 22%).

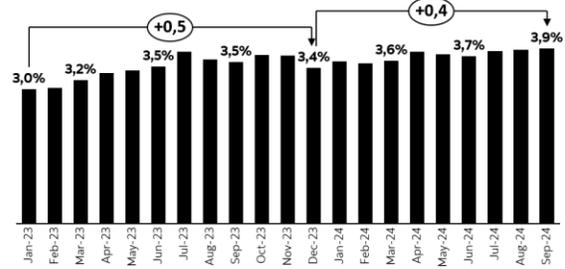


Ahora bien, como consecuencia del entorno macroeconómico se evidencia que los bancos continúan anticipándose a mayores deterioros de cartera desde mediados de 2023; este comportamiento se ve reflejado en el indicador de provisiones del sistema, que presenta un deterioro de 22 pbs de diciembre 23 a septiembre 24 pasando de 3.1% a 3.4%; por el lado de la cartera vencida se observa una mejora en la línea de consumo de 66pbs de diciembre 2023 a septiembre 2024 pasando de 8.1% a 7.4% mientras que la cartera comercial e hipotecaria han crecido +43Pbs y 46Pbs respectivamente en el mismo periodo de tiempo.

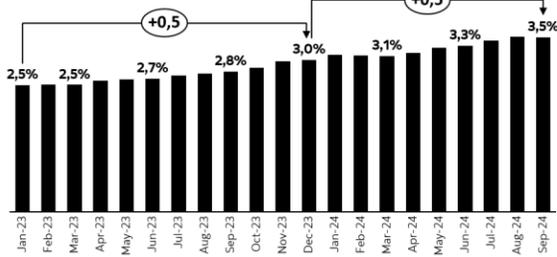
### Provisiones de Crédito



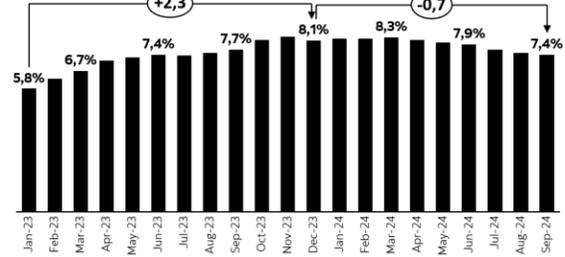
### 30+ Comercial



### 30+ Hipotecario



### 30+ Consumo

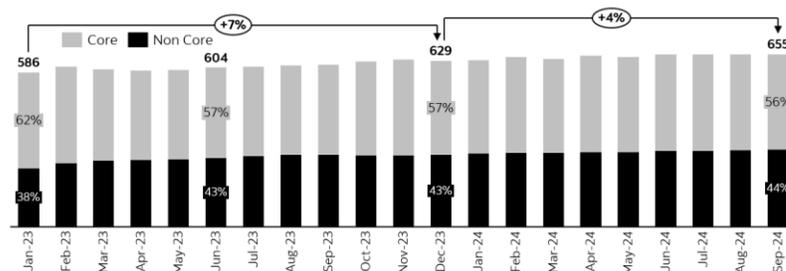


## Fondeo

Para septiembre de 2024 el sistema financiero reportó un saldo de depósitos de COP 655Bn, manteniendo así el comportamiento creciente de fondeo, con una variación del +7% (+41Bn) frente a septiembre de 2023. Este incremento fue constante tanto en los depósitos vista (+7%, 23Bn) como en depósitos a plazo (+7%, 18Bn).

Los bancos que más crecen en el total de depósitos son Bancolombia (+12.8Bn), Banco de Bogotá (+6.9Bn), Davivienda (+4.9Bn) y Occidente (+4.4Bn).

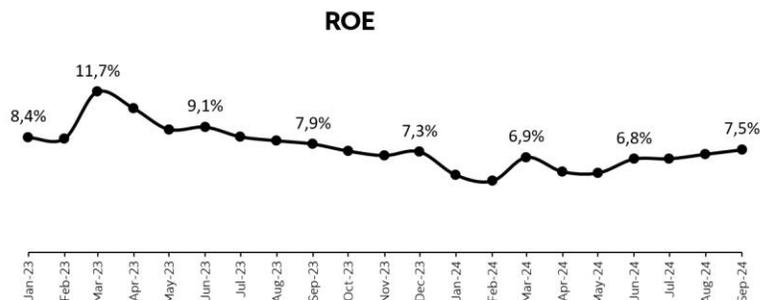
### Total Fondeo



## Rentabilidad

Al cierre del mes de septiembre de 2024 el sistema ha venido mejorando su tendencia en el ROE (\*) con respecto al cierre de diciembre 23 con un crecimiento de 15Pbs pasando de 7.3% en diciembre 2023 a 7.5% en septiembre 2024, gracias a la reactivación económica, la disminución de la tasa de intervención del Banco de la República y el control de la inflación.

Frente a las utilidades (\*) netas acumuladas del sistema al corte de septiembre se evidencia una disminución del 4% pasando de COP 6.156mil millones 2023 a COP 5.900 mil millones en 2024, principalmente por el incremento de provisiones de +1.3Bn (+8%)



(\*)Excluye ingreso de marzo 2024 (COP 699MMM de otros ingresos relacionados con la operación de inversión en la Holding Davivienda Internacional, producto del aporte de capital en especie de las acciones de la filial internacional Grupo del Istmo (Costa Rica))

### 1.3 Cambios materiales en los estados financieros al 30 de septiembre de 2024

Entre el 30 de septiembre de 2024 y la fecha de emisión de este informe, no se presentaron cambios materiales en el Banco Scotiabank Colpatría S.A., que tengan impacto sobre estos Estados Financieros separados y consolidados al 30 de septiembre de 2024.

### 1.4 Resultados Financieros

Scotiabank Colpatría, reporta un aumento en la utilidad neta del 56% a septiembre de 2024 en comparación con el trimestre terminado a junio de 2024. Dicho comportamiento obedeció a la disminución de gastos de provisiones generado por mejor comportamiento del portafolio de consumo, debido a una mejora en los indicadores de calidad del portafolio como resultado de las iniciativas que se han puesto en marcha, lo que permiten mejorar los indicadores del portafolio en medio de unas condiciones adversas de mercado afectado por factores macroeconómicos.

El incremento en el ingreso neto por intereses generado por la disminución en los egresos por intereses debido a la estrategia de reducción de tasas dada la alta liquidez del mercado y salida de recursos costosos en la banca comercial y corporativa, así como, el incremento en comisiones de tarjeta de crédito impulsada principalmente por el cobro de cuota de manejo a tarjetas clásicas y el aumento de la meta transaccional para la exoneración del cobro de cuota de manejo y menores gastos operativos generados principalmente por la iniciativa de disfrute de vacaciones, disminución en tarifas de ICA y menor remuneración variable dada por ajuste de metas comerciales y menor ejecución.

## Estructura del Activo

CUENTA	sep-24	jun-24	Var \$	Var %
Disponible	1,089	2,295	(1,207)	-52.6%
Inversiones	6,257	5,295	962	18.2%
Cartera neta	26,353	27,642	(1,290)	-4.7%
Aceptaciones y derivados	729	969	(240)	-24.8%
Cuentas por cobrar	514	586	(72)	-12.3%
Propiedades y equipo	448	468	(20)	-4.3%
Inversiones en Subsidiarias	80	77	4	4.7%
Otros activos	1,994	1,894	101	5.3%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>37,464</b>	<b>39,226</b>	<b>(1,762)</b>	<b>-4.5%</b>

Los activos al cierre del tercer trimestre del 2024 disminuyeron -4,5% en comparación con el segundo trimestre de 2024. Dicho decrecimiento se genera principalmente por la disminución en la cartera neta de -1.290 mil millones originada por la baja de la cartera en los segmentos Comercial de -1.047 mil millones y segmentos de consumo generada principalmente por tarjeta de crédito, Codensa y rotativo, esto se debe a la tendencia agresiva de tasas bajistas en el mercado que genera menores desembolsos, mayores pagos y prepagos compensados parcialmente con incremento en la cartera de instalación por menores desembolsos, acorde con la estrategia del banco de disminución de consumo de capital y a la disminución en la facturación. Adicionalmente, se evidencia un descenso en el disponible por -1.207 mil millones generado principalmente por salida del pasivo: CDTs -846 mil millones, cuentas de ahorro y cuentas corriente -1.464 mil millones, créditos y obligaciones financieras -167 mil millones compensadas parcialmente con la disminución de cartera -1.290 mil millones.

CUENTA	sep-24	jun-24	Var \$	Var %
Comercial	9,695	10,742	(1,047)	-9.8%
Consumo	11,672	11,899	(227)	-1.9%
Hipotecaria	6,758	6,820	(62)	-0.9%
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>28,125</b>	<b>29,462</b>	<b>(1,337)</b>	<b>-4.5%</b>
Provisiones	(1,772)	(1,819)	47	-2.6%
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>26,353</b>	<b>27,642</b>	<b>(1,290)</b>	<b>-4.7%</b>

La cartera neta decreció -4,7% en comparación con el segundo trimestre de 2024 principalmente por la cartera comercial que disminuyó -9,8% por la desaceleración de la cartera ordinaria en moneda legal que cayó -10,9% y cartera ordinaria en moneda extranjera -31%. La cartera de consumo decreció 1,9% principalmente por disminución de la cartera de tarjeta de crédito -3,2% y rotativo -7,4%. Las provisiones disminuyeron 2.6% generado por mejor comportamiento del portafolio de consumo.

### Estructura del pasivo

CUENTA	sep-24	jun-24	Var \$	Var %
Depósitos y Exigibilidades	26,740	29,061	(2,321)	-8.0%
Derivados	739	1,096	(357)	-32.6%
Obligaciones Financieras	5,064	4,210	854	20.3%
Bonos	1,403	1,373	30	2.2%
Otros Pasivos	720	686	34	4.9%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>34,665</b>	<b>36,425</b>	<b>(1,760)</b>	<b>-4.8%</b>

Los pasivos a septiembre de 2024 evidencian un decrecimiento de -4,8% en comparación con el segundo trimestre de 2024, esta disminución se debe principalmente al decrecimiento de los depósitos y exigibilidades impulsado por menor necesidad de liquidez por la disminución de cartera y salida de recursos costosos.

CUENTA	sep-24	jun-24	Var \$	Var %
Certificado a término	14,219	15,065	(846)	-5.6%
Depósitos ahorros	10,652	12,008	(1,355)	-11.3%
Cuenta corriente	1,606	1,715	(109)	-6.3%
Otros	262	272	(10)	-3.8%
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b>26,740</b>	<b>29,061</b>	<b>(2,321)</b>	<b>-8.0%</b>

Los depósitos al cierre de septiembre del 2024 presentan una reducción del -8.0% en comparación con el segundo trimestre de 2024, esta baja se genera principalmente por disminución en depósitos de ahorro - 1.355 mil millones generados por la salida de recursos costos en la banca corporativa por clientes del segmento financiero y certificados de depósito a término -846 mil millones por vencimientos en clientes segmento oficial costosos y vencimientos de CDT tesorería, no renovados por menor necesidad de fondeo dada la disminución de la cartera.

### Estructura del patrimonio

CUENTA	sep-24	jun-24	Var \$	Var %
Capital	358	358	-	0.0%
Reservas	1,430	1,430	-	0.0%
Otro resultado integral	127	109	17	15.9%
Prima en colocación de acciones	909	909	-	0.0%
Utilidad del ejercicio	(145)	(121)	(24)	19.5%
Resultados de eje. anteriores	119	116	4	3.4%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,798</b>	<b>2,801</b>	<b>(2)</b>	<b>-0.1%</b>

El patrimonio cerró en 2.798 mil millones en septiembre de 2024 evidenciando una disminución de -0,1% en comparación con el cierre del segundo trimestre de 2024, generada principalmente por el resultado del ejercicio del tercer trimestre de 2024 y otro resultado integral por aumento en la pérdida no realizada de instrumentos financieros.

### Cambios materiales en la solvencia

Solvencia	sep-24	jun-24	Var %
Patrimonio Técnico	2,978	2,964	0.5%
APNR	17,995	19,227	-6.4%
Relación de Apalancamiento	5.5%	5.2%	4.5%
Relación de Solvencia Básica	7.7%	7.3%	5.6%
Colchón Combinado	3.2%	2.8%	14.5%
Relación de Solvencia Básica Adicional	8.7%	8.3%	5.5%
<b>Relación de Solvencia Total</b>	<b>12.0%</b>	<b>11.4%</b>	<b>5.2%</b>

El margen de solvencia alcanzó un 12% a septiembre de 2024 frente a un 11.4% registrado en junio de 2024, el incremento se dio principalmente por la disminución en la cartera neta +53pbs e incremento en ORI por pérdidas no realizada de instrumentos financieros +7pbs.

Los niveles de solvencia fueron apropiados, teniendo en cuenta que el mínimo regulatorio es 10.5% para el indicador total, por no ser el Banco una entidad sistémica, y el 6% para la solvencia básica para apalancar el crecimiento proyectado y absorber pérdidas no esperadas.

### PyG

- Para el tercer trimestre de 2024 el margen financiero aumentó 1% frente al segundo trimestre de 2024, resultado de la disminución en los egresos por intereses, debido a la estrategia de reducción de tasas dada la alta liquidez del mercado y salida de recursos costosos en la banca comercial y corporativa.
- Las comisiones y otros ingresos crecieron 4% principalmente por el incremento en el ingreso de cuota de manejo de tarjeta de crédito.
- Las provisiones decrecieron 4% principalmente por mejor comportamiento del portafolio de consumo.
- Los gastos decrecieron 2% generado principalmente la iniciativa de disfrute de vacaciones, disminución de tarifas de ICA y menor remuneración variable dada por ajuste de metas comerciales y menor ejecución.

## Rendimientos: Tasas de cartera

Tasas	sep-24	jun-24	Var %
Comercial	11.9%	12.6%	-0.6%
Consumo	19.8%	20.0%	-0.2%
Hipotecario	9.9%	10.1%	-0.2%
<b>Total Cartera</b>	<b>14.6%</b>	<b>14.9%</b>	<b>-0.3%</b>

La tasa de cartera evidencia una disminución del 0.3% en septiembre de 2024 en comparación con junio de 2024, dada principalmente por las carteras de comercial y consumo que disminuyeron 0,6% y 0,2% respectivamente, esto se debe al decrecimiento de -264pbs en la tasa de usura y -100pbs en la tasa de intervención del Banco de la Republica.

PyG Acumulado	sep-24	jun-24	Var
Margen Neto / Act. Prod	5.6%	5.3%	0.2%
Comisiones /Act. Prod	2.3%	2.2%	0.2%
Provisiones/ Act. Prod	3.4%	3.4%	0.0%
Eg. Operativos/ Act. Prod	4.8%	4.7%	0.1%
Eficiencia (Gastos Op / Ingresos Op)	60.4%	62.3%	-2.0%
ROA	-0.2%	-0.6%	0.4%
ROE	-3.4%	-8.6%	5.2%

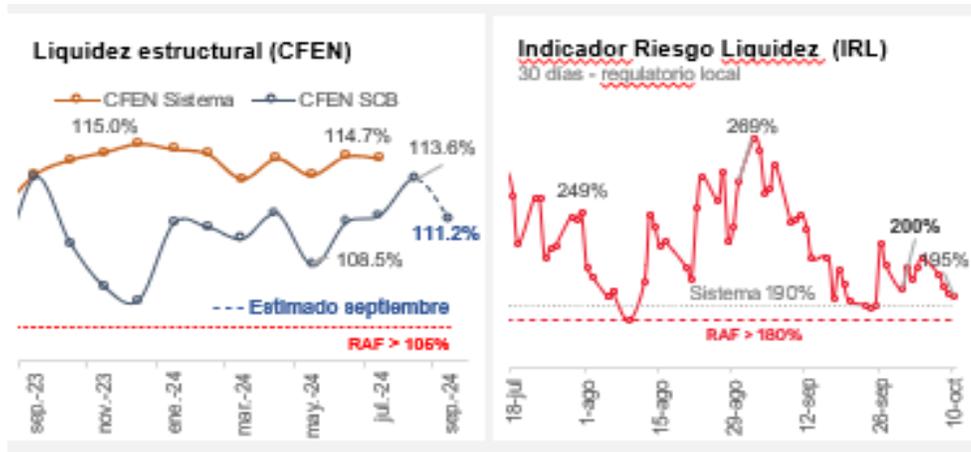
Métricas AC Anualizadas	sep-24	jun-24	Var
Ing. Cartera / Cartera Promedio	15.2%	15.4%	-0.2%
Costo de Fondos /Fondeo Promedio	8.4%	8.9%	-0.6%
Margen Inversiones / Inv. Promedio	11.0%	11.9%	-0.9%

## 1.5 Análisis cualitativo y cuantitativo del riesgo de mercado

### Riesgo de Liquidez

Durante el tercer trimestre de 2024, el Banco ha mantenido cumplimiento a los niveles de liquidez de corto plazo reflejados en el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) a 30 días que en promedio se ubicó en 195% (>100%). En relación con la liquidez estructural - Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) - se ubicó en promedio en 111% (>100%), con lo cual el Banco continúa priorizando la gestión de liquidez y mantiene colchones adecuados acorde a sus necesidades de liquidez que además permiten cubrir eventuales escenarios de estrés.

A continuación, se presenta evolución de desempeño de los indicadores que atienden las exigencias mínimas regulatorias por parte de la Superintendencia Financiera correspondiente al último año:



El Banco mantiene actualizado el Plan de Monitoreo y Contingencia de Liquidez, el cual presentó una activación durante el tercer trimestre del año. La entidad continúa monitoreando las alertas tempranas y tomando acciones apropiadas para asegurar que mantiene sus niveles de apetito de riesgo dentro de lo establecido.

### Riesgo de Mercado

En el último trimestre la inflación ha continuado disminuyendo, completando 19 meses de desaceleración. En línea con este comportamiento, el Banco de la República ha reducido la tasa de intervención en 100 puntos básicos, cerrando este trimestre en 9,75% en línea con las expectativas del mercado. Bajo este entorno, la mesa de mercado de capitales ha mantenido una estrategia enfocada en atender el flujo de clientes. De otro lado, la mesa de tesorería mantiene su foco en la ejecución de estrategias asociadas a derivados de cobertura contable con el objetivo de mejorar la estructura de balance y proteger el margen financiero.

## SEGUNDA PARTE - INFORMACIÓN ADICIONAL

### 2.1 Riesgos relevantes del Banco y sus Filiales y mecanismos para mitigarlos

Scotiabank Colpatria gestiona el riesgo operacional bajo el Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR) Circular Externa 018 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia, por medio de políticas, metodologías, procedimientos, controles y sistemas de información que permite identificar y evaluar el riesgo operativo inherente y residual de los procesos estratégicos, core, soporte y control para una adecuada gestión del riesgo operacional en la organización.

Por lo anterior, mediante la herramienta Matriz de Riesgo Operacional (MRO) que refleja la probabilidad de ocurrencia de los riesgos y el impacto o consecuencia dado a la materialización de los riesgos se genera el Perfil de Riesgo Operacional, que, para el periodo de este informe el Perfil de Riesgo Operacional

residual, el 34% de riesgos tiene calificación medio y el 66% de riesgos tiene calificación baja, por lo que los riesgos están dentro de los niveles de apetito de riesgo aceptable, no requiere acciones adicionales.

### Eventos de Riesgo Operacional

A continuación, se mencionan las pérdidas contabilizadas por eventos de riesgo operacional de enero a septiembre 2024, las cuales están dentro del apetito de riesgo definido por Scotiabank Colpatría:

Tipo Evento	a 30 de sept 2023	a 30 de sept 2024
Fraude	\$ 35.471	\$ 22.804
Riesgo Operacional	\$ 1.952	\$ 4.741
Multas, sanciones y Litigios	\$ 1.891	\$ 5.356
Recuperaciones	-\$ 1.668	-\$ 1.863
<b>Total</b>	<b>\$ 37.646</b>	<b>\$ 31.038</b>

\*Cifras expresadas en millones de COP

Las pérdidas brutas acumuladas al tercer trimestre 2024 se distribuyen así: 69% relacionados a eventos de fraude, 16% a multas sanciones y litigios; y un 14% correspondiente a eventos de riesgo operacional. En comparación con las pérdidas del año 2023 se logró una disminución del 18%, la cual se sustenta en un fortalecimiento y seguimiento de los controles implementados en las unidades de negocios, además de la identificación y gestión oportuna de los eventos para la mitigación de pérdidas económicas.

La entidad tiene como principales iniciativas para la mitigación de fraude (algunas ya en curso de implementación), la revisión de herramientas de identidad digital, biometría facial y mensajería bidireccional para transacciones inusuales, las cuales permiten en buena medida una mayor mitigación del riesgo.

Respecto a la regulación para el cumplimiento del registro de eventos de riesgo operacional (Circular externa 018 del 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia), se fortalece el estándar de pérdidas para garantizar la correcta identificación, recolección y tratamiento de los eventos de pérdida, cumpliendo así, con la base de eventos de alta calidad, criterio específico para que el Banco en los próximos años pueda calcular de manera propia el Indicador de Pérdida Interna (IPI), el cual hace parte del cálculo del margen de solvencia. En este aspecto, actualmente las entidades financieras se encuentran en periodo de transición, por lo que el IPI está siendo tomado de acuerdo con lo estimado por la Superintendencia Financiera de Colombia hasta el año 2025. El Banco continúa desarrollando diferentes acciones a nivel de los sistemas tecnológicos, ajustes de estrategias y modificación de procesos para mitigar el riesgo operacional incluyendo estrategias de fortalecimiento de controles para la reducción del riesgo de fraude y pérdidas montearías asociadas

### Continuidad de Negocio

En el tercer trimestre del año 2024 como parte del fortalecimiento del programa de Gestión de Continuidad de Negocio, fueron realizadas pruebas de sitio alternativo, pruebas de recuperación y backup's

ante desastres (DBR por sus siglas en inglés) y pruebas ante diferentes escenarios de indisponibilidad definidos en la política para por parte de diferentes gerencias del banco con resultado satisfactorio.

## **TI y Ciberseguridad**

Entre julio y septiembre del 2024 se realizaron actividades de desafío al proceso de cambios directos en bases de datos generando oportunidades de mejora enfocadas en: la revisión de scripts antes de su implementación en producción, ejecución y supervisión de pruebas de eficacia operativa a los controles, la implementación de reglas de monitoreo automatizado sobre cambios en las bases de datos. Adicionalmente, se realizó el desafío al proceso de implementación de robots generando recomendaciones a los controles establecidos en la matriz de riesgo operativo y a las evaluaciones de seguridad sobre los robots que se implementan en producción.

El análisis del índice de riesgo SRI Identificar muestra que, en el periodo, el indicador se mantuvo en nivel bajo por debajo de la alerta temprana debido principalmente a la estabilidad del componente de detección de dispositivos el cual es el que con más frecuencia afecta al indicador general.

Para el programa DBR (Disaster Business Recovery), en julio se presentó un impacto debido al incidente a nivel mundial de Microsoft (Crowdstrike) que ocasionó el aplazamiento de las pruebas para los Canales Digitales. Sin embargo, en el mes de septiembre se ejecutaron las pruebas pendientes programadas para el Core Bancario y canales digitales siendo estas satisfactorias. Se espera en el mes de octubre finalizar la última ventana de pruebas programada. El programa no muestra riesgos de acuerdo con lo planeado.

A nivel de obsolescencia tecnológica (Software Currency), dentro del periodo se continuó con la remediación de las aplicaciones planeadas para el periodo. Se realizan seguimientos semanales y diarios para cumplir a octubre 2024 con la remediación de las aplicaciones faltantes y contempladas para el año fiscal 2024. Actualmente, se está adelantando y gestionando por parte del equipo de tecnología el caso de negocio y presupuesto para el año fiscal 2025.

Finalmente, en cuanto a las amenazas cibernéticas, durante el trimestre se han mantenido constantes los ataques de tipo phishing y smishing con los cuales se suplantan a diferentes entidades públicas y privadas para engañar a las personas y obtener dinero e información personal.

## **2.2 Prácticas, procesos, políticas e indicadores relacionados con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo**

### **Criterios ambientales**

De conformidad con el párrafo 1 del art. 5.2.4.2.3. del Decreto 2555 de 2010, los emisores deben incluir dentro del informe periódico trimestral un capítulo dedicado a cualquier cambio material que se haya presentado en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados en relación con los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos, en el trimestre correspondiente.

Para el trimestre terminado al 30 de septiembre, no se han identificado cambios materiales a reportar relacionados con los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos.

## Gobierno Corporativo

En el tercer trimestre de 2024, el Banco dio cumplimiento a sus obligaciones estatutarias y legales en materia de buen gobierno corporativo, a las exigencias regulatorias que le son aplicables ante la Superintendencia Financiera de Colombia y a las políticas internas del Banco para garantizar una gestión adecuada de sus asuntos.

En este trimestre sesionó el Comité de Gobierno Corporativo del Banco el cual realiza seguimiento detallado a las prácticas de buen gobierno de este. Por otro lado, la Junta Directiva del Banco tuvo modificaciones en su composición, a partir de las decisiones tomadas en la Asamblea General de Accionistas del 24 de septiembre de 2024.

Durante el mencionado periodo, con corte al 30 de septiembre de 2024, se adoptaron y/o comunicaron al mercado las siguientes decisiones relevantes:

- El 18 de julio de 2024 se informó que se autoliquidó a favor del Tesoro Nacional la sanción a la que se refiere el numeral 5 del artículo 208 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, frente a la cual la Superintendencia Financiera de Colombia no presentó objeciones. Lo anterior, debido a un defecto en el encaje, originado en un error operativo, sobre el cual se tomaron los correctivos necesarios.
- El 30 de julio de 2024 se publicó información relacionada con la Adenda No. 7 al Prospecto de Información del Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados de Scotiabank Colpatría S.A.
- El 09 de agosto de 2024 se publicó una calificación de riesgos en la cual Value and Risk mantuvo la calificación AAA, con perspectiva estable, a la Deuda de Largo Plazo y VrR 1+ para la Deuda de Corto Plazo de Scotiabank Colpatría S.A. De igual forma, Value and Risk mantuvo la calificación AAA, con perspectiva estable, a los Bonos Ordinarios, AA+, con perspectiva estable, a los Bonos Subordinados y AA, con perspectiva estable, a los Bonos Basilea III, correspondientes al Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados de Scotiabank Colpatría S.A., hasta por \$3 billones.
- El 14 de agosto de 2024 se publicó el informe periódico trimestral con corte al 30 de junio de 2024 junto con sus anexos.
- El 20 de agosto de 2024 se publicó una calificación de riesgo en la cual Value and Risk publicó el documento técnico que sustenta las calificaciones asignadas a la Deuda de Largo y Corto Plazo de Scotiabank Colpatría S.A. junto con el documento técnico que sustenta las calificaciones asignadas al Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados de Scotiabank Colpatría S.A. hasta por \$ 3 billones.
- El 16 de septiembre de 2024 el presidente de SCOTIABANK COLPATRIA S.A. convocó a la Asamblea General de Accionistas, a reunión extraordinaria, a realizarse el 24 de septiembre de 2024 a las 11:00 a.m., de manera no presencial. Para la convocatoria se dio alcance a lo establecido en los estatutos y la ley, surtiendo los procesos y autorizaciones necesarias para la misma.
- El 16 de septiembre de 2024 se publicaron las medidas dispuestas en el Código de Gobierno para garantizar el trato equitativo de los accionistas en la reunión extraordinaria del 24 de septiembre de 2024.
- El 19 de septiembre de 2024 se complementó la información publicada el 21 de marzo de 2024 sobre los informes periódicos.

- El 24 de septiembre de 2024 se informaron al mercado las decisiones tomadas por la Asamblea General de Accionistas celebrada ese día.
- El 25 de septiembre de 2024 se informó que la Junta Directiva aceptó la renuncia como Representante Legal de Carlos Zavala Cisneros, vicepresidente de Retail, quien presentó renuncia voluntaria para asumir nuevos retos profesionales, señalando además que Carlos Tovar asumirá por encargo el liderazgo del equipo Retail, mientras se realiza el proceso de selección correspondiente.

## GLOSARIO

**Actividades primarias:** como sector primario se denomina aquel sector de la economía que comprende las actividades productivas de la extracción y obtención de materias primas, como la agricultura, la ganadería, la apicultura, la acuicultura, la pesca, la minería, la silvicultura y la explotación forestal.

**Activos líquidos:** activos que, cuando llega el momento de la venta, se puede convertir fácil y rápidamente en efectivo sin sufrir una pérdida de su valor.

**BCE:** Banco Central Europeo.

**Bienes durables:** son productos que se pueden utilizar durante un periodo de tiempo prolongado, y que no se consumen rápidamente como los bienes no duraderos. Se caracterizan por tener una vida útil de más de tres años y por ser reutilizables

**Bonos Ordinarios:** Son valores que confieren a su tenedor el mismo derecho de acuerdo con el respectivo contrato de emisión y está garantizado con todos los bienes de la Entidad Emisora.

**Bonos Subordinados:** Son valores que representan una parte de un crédito constituido a cargo de una Entidad Emisora; la condición de subordinados significa que el pago de los Bonos Subordinados, en el evento de liquidación del Emisor, está subordinado al previo pago del Pasivo Externo. La sujeción de su pago al previo pago del Pasivo Externo se establece con carácter irrevocable.

**Bursátil:** Pertenciente o relativo a la bolsa, a las operaciones que en ella se hacen y a los valores cotizables.

**Carry Trade:** es una estrategia de inversión que consiste en pedir prestado dinero en una moneda con una tasa de interés baja para invertirlo en otra moneda con una tasa de interés más alta. El objetivo es aprovechar la diferencia entre las tasas de interés para generar ganancias.

**CDTs Indexados:** Depósito a término cuya tasa de interés se encuentra indexada a un índice de referencia del mercado más un margen porcentual.

**CFEN:** El Coeficiente de Fondo Estable Neto (CFEN) es un indicador introducido por la Superintendencia Financiera de Colombia que busca que las entidades bancarias fondeen de manera adecuada sus activos, incentivando que las entidades bancarias se alejen de fuentes inestables de financiación como lo son cuentas bancarias y pasivos de corto plazo en pro de incentivar la captación de recursos de largo plazo como lo son CDT y bonos con plazos al vencimiento mayores a 1 año.

**COLTES:** índice que mide el desempeño general de los títulos de deuda pública TES denominados en pesos con vencimiento superior a 1 año.

**Coficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN):** indicador que busca limitar una excesiva dependencia financiación inestable de los activos estratégicos y mantener un perfil de vencimiento y estabilidad de pasivos adecuados a la estructura de plazo y liquidez de los activos en un horizonte de largo plazo.

**Costo de fondeo:** Ratio que mide el costo promedio de los recursos financieros que el Banco emplea para financiar sus colocaciones.

**Curva de rendimiento:** es una representación gráfica de la relación entre las tasas de interés y los vencimientos de los valores.

**Depósitos vista:** es un fondo de dinero que se mantiene en una entidad financiera, su titular puede retirar total o parcialmente su dinero sin previo aviso a la Entidad.

**Depósitos Core:** hace referencia a los depósitos en relación con el Core Bancario, es decir, operaciones de depósito y préstamos de dinero.

**Derivados:** Los derivados son instrumentos o contratos financieros cuyo valor está basado (se deriva) en la evolución de los precios de uno o más activos (denominados activos subyacentes), ya sean físicos como productos agropecuarios o incluso la tasa de cambio, acciones o tasas de interés.

**Desaceleración económica:** periodo de tiempo en el que el crecimiento económico de un país o de una región geográfica empieza a ser más lento comparándolo con periodos anteriores.

**Devaluar:** es la pérdida de valor de una moneda con respecto a otra.

**DTF:** Representa la tasa de interés que las entidades financieras y cualquier otra entidad autorizada en el sistema financiero se comprometieron a pagarle a los ahorradores por los Certificados de Depósito a Término (CDT) con plazo de 90 días.

**EBT earned before taxes (Utilidad antes de impuestos):** es un indicador del desempeño financiero de una empresa que se corresponde al neto de los ingresos y gastos, excluyendo el impuesto de renta.

**Entidades Multilaterales:** son instituciones cuyo capital social está constituido por las aportaciones de diversos gobiernos y cuya actuación está vinculada con acciones multilaterales, así como en estados individuales y que proveen asistencia técnica e implementan proyectos de desarrollo sostenible a través de oficinas con representación en el país.

**Entidad sistémica:** Es la Entidad Financiera que por el tamaño e importancia de sus negocios se considera esencial para mantener la estabilidad del sistema financiero.

**Estrategias de Carry:** busca obtener beneficios de las diferencias existentes entre los tipos de interés de dos divisas.

**FED:** es el Sistema de la Reserva Federal es el banco central de los Estados Unidos.

**Flujos de capitales:** son los movimientos de dinero con fines de inversión desde y hacia otros países.

**Fondeo** El fondeo es el mecanismo a través del cual el Banco consigue el financiamiento que necesita

**Indicador de solvencia:** es el indicador clave para determinar la fortaleza de una entidad financiera. Mide la relación entre el volumen de capital disponible y el riesgo que el banco asume.

**Indicador IRL (Índice de riesgo de liquidez):** mide la capacidad que tiene un activo de transformarse de forma inmediata en dinero, sin producir una pérdida significativa de su valor

**Índice COLCAP:** El COLCAP es un índice de capitalización que refleja las variaciones de los precios de las acciones más líquidas de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC).

**Inflación:** Aumento sostenido en el nivel general de precios de los productos y servicios que consumen las familias durante un período de tiempo.

**Ingeniería social:** diferentes técnicas de manipulación que usan los ciberdelincuentes para obtener información confidencial de los usuarios.

**Inmunización del balance:** estrategia de gestión para eliminar el riesgo.

**Instalamento:** cuota de amortización de una deuda.

**Liquidez:** se refiere a la capacidad que tiene una Entidad para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo a través de sus activos líquidos (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un período inferior a un año sin perder su valor).

**M/L:** moneda legal.

**Manufactura:** se refiere a la transformación de las materias primas en productos elaborados o semielaborados que serán destinados para su venta y consumo a gran escala.

**Margen financiero:** es la diferencia, entre los ingresos y los costos financieros; es decir, la diferencia entre los intereses por los créditos, que la entidad tiene en su balance, principalmente y los intereses que paga por los recursos que necesita para financiar esos activos como los depósitos de sus clientes y otras financiaciones.

**Mercados emergentes** Los mercados emergentes son aquellos países o economías que se encuentran en una fase de transición entre los países en vías de desarrollo y los países desarrollados. Son mercados que están abriendo sus economías al exterior, que presentan inestabilidad política, su crecimiento es inestable, con profundos cambios sociales y con gran potencial de crecimiento.

**Net Interest Income ( Ingreso de interes neto):** es una medida del desempeño financiero que refleja la diferencia entre los ingresos generados por los activos que devengan intereses de un banco y los gastos asociados con el pago de sus pasivos que devengan intereses.

**Pbs:** Punto básico de porcentaje es equivalente a la centésima parte de 1%, es decir 0,01%. La variación de 1% equivale a 100 puntos básicos de porcentaje

**PEC:** Pacto de Estabilidad y Crecimiento fija un valor máximo de referencia para el déficit público (3% del PIB) y la deuda pública (60% del PIB).

**Periodo de gracia:** el periodo de gracia de un préstamo es aquel en el que el deudor no tiene que hacer frente a sus cuotas mensuales, es decir, no abona ni los intereses ni el capital que le corresponde devolver.

**PIB:** Producto Interno Bruto es una medida económica que expresa el valor del conjunto de bienes y servicios producidos en un país durante un período de tiempo (un año normalmente).

**Phishing:** Los ataques de phishing utilizan correos electrónicos, mensajes de texto, llamadas telefónicas o sitios web fraudulentos para engañar a las personas y hacer que compartan datos confidenciales, descarguen malware o se expongan de otro modo a la ciberdelincuencia.

**Política monetaria contractiva:** es una forma de política económica que busca disminuir la cantidad de dinero en circulación en la economía de un país para combatir la inflación que implica aumentar el costo de los préstamos, lo que a su vez reduce el producto interno bruto (PIB).

**Portafolio de trading:** (Portafolio de mercado de capitales): portafolio de instrumentos financieros conformado para generar beneficios en el corto plazo.

**Portafolio de ALM (Asset & Liability Management):** Portafolio del libro bancario de inversión.

**Posturas hawkish:** hace referencia a una postura restrictiva en la que se ve viable mantener tasas elevadas.

**Regla Fiscal:** es un compromiso que tienen los Gobiernos de tener buenas prácticas con el uso de los recursos de la sociedad, eludir excesos de gasto, ser responsable con los recaudos y evitar un exceso de endeudamiento.

**Rentabilidad:** beneficios que obtiene la Entidad de una inversión.

**Renta fija:** es un tipo de inversión en la que el inversor recibe pagos fijos durante un periodo de tiempo establecido. Por ejemplo, un bono o una letra del tesoro.

**Repunte:** Experimentar un crecimiento en la economía.

**Riesgo de crediticio:** es el riesgo de pérdidas por el incumplimiento de un cliente o contraparte de sus obligaciones financieras o contractuales con el Banco.

**Riesgo de liquidez:** es el riesgo que el Banco no pueda cumplir con sus obligaciones financieras en forma oportuna a precios razonables.

**Riesgo de mercado:** es el riesgo a las pérdidas del valor de un activo asociado a la fluctuación de su precio en el mercado.

**ROA (Return on Assets):** ratio que nos indica la rentabilidad sobre los activos.

**ROE Return on Equity:** rentabilidad financiera, es un indicador que sirve para medir la rentabilidad de una Entidad como la relación entre el beneficio neto y la cifra de fondos propios, determina la capacidad que la Entidad tiene de generar valor para sus accionistas.

**Smishing:** es un ataque de ingeniería social que utiliza mensajes de texto falsos para engañar a los usuarios con el fin de que descarguen malware, compartan información confidencial o envíen dinero a los ciberdelincuentes.

**Spread:** una medida estadística o indicador financiero que viene dado en puntos y es utilizado frecuentemente para establecer el grado de liquidez del mercado.

**SRI Índice Riesgo de Seguridad (SRI Identificar y SRI Proteger):** son indicadores de la norma de ciberseguridad que miden varios componentes del cumplimiento de políticas de seguridad, gestión de amenazas y vulnerabilidades.

**Tasas de captación:** Llamadas también tasas de interés pasiva, son las tasas de interés que las instituciones financieras reconocen a los depositantes por sus depósitos de sus recursos.

**Tasa de referencia:** es porcentaje al que prestan dinero los Bancos Centrales de los países, como parte de su estrategia de política monetaria. Sirve como base para determinar las tasas a las que los bancos prestarán dinero.

**Tasa de usura:** representa el valor máximo de los intereses remuneratorio o moratorio que puede cobrar un organismo a los agentes de la economía y se construye como 1.5 veces el interés bancario corriente por modalidad de crédito.

**Tasa repo:** tasa de interés a corto plazo utilizada para prestar fondos entre bancos y otras instituciones financieras. Un repo es una operación con pacto de recompra, es decir, un contrato donde una entidad financiera vende un activo bajo un pacto de recompra por un precio determinado dentro de un tiempo determinado.

**Tasa terminal:** es la tasa de interés que un Banco Central establece como objetivo para combatir la inflación. Es la última tasa de un proceso de ajustes que realiza el Banco Central.

**VaR:** Valor en riesgo es la máxima pérdida porcentual que se puede obtener sobre un portafolio dadas las variaciones desfavorables en las tasas de interés, tasa de cambio, precio y demás factores de mercado.

**VIX:** El VIX es un Índice de volatilidad en tiempo real.

**Volatilidad:** es la tasa a la que el precio de un activo aumenta o disminuye durante un período de tiempo. Se utiliza para describir movimientos rápidos de precios a corto plazo.

## **TERCERA PARTE - ANEXOS**

### **Anexo 1 Estados financieros separados auditados y certificados al 30 de septiembre de 2024**

Se encuentra publicado en la página web de la Entidad, en el siguiente enlace:

<https://www.scotiabankcolpatria.com/acerca-de/inversionistas/gobierno/estados-financieros>

### **Anexo 2 Estados financieros consolidados auditados y certificados al 30 de septiembre de 2024**

Se encuentra publicado en la página web de la Entidad, en el siguiente enlace:

<https://www.scotiabankcolpatria.com/acerca-de/inversionistas/gobierno/estados-financieros>

### **Anexo 3 Certificación del Representante Legal**

Señores Inversionistas:

Certifico de conformidad con lo reportado por las diferentes áreas del Banco y en cumplimiento de los artículos 46 y 47 de la Ley 964 de 2005, que las revelaciones de información del Informe Periódico Trimestral al 30 de septiembre de 2024 comprenden: (i) Todos los aspectos financieros y de riesgo materiales del negocio y las prácticas de sostenibilidad e inversión responsable; (ii) Los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera.



**OLGA VARÓN PALOMINO**  
Representante Legal  
**SCOTIABANK COLPATRIA S.A.**